

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2018

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До Акционерите на

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Квалифицирано мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ „Дружеството“ съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2018 г., индивидуалния отчет за доходите и индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, с изключение на възможния ефект върху съпоставимите данни от въпроса, описан в раздела от нашия доклад „База за изразяване на квалифицирано мнение“, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, индивидуалното финансово състояние на Дружеството към 31 декември 2018 г. и неговите индивидуални финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на квалифицирано мнение

Резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и гранична застраховка „Гражданска отговорност“ е в размер на 39 313 хил. лева към 31.12.2017 г. Същият е включен в индивидуалния отчет за финансовото състояние в стойността на „Резерв за предстоящи плащания“ за същата година. Към датата на издаване на одиторския доклад на Дружеството за финансовата 2017 г., издаден на 9 май 2018 г., Дружеството няма утвърден от Комисията за финансов надзор метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции. За финансовата 2017г. балансовата стойност на посочения резерв е определена чрез верижно – стълбов метод при използване на собствени данни и пазарни коефициенти на развитие (както е оповестено в приложение 17 към финансовия отчет). Към 31.12.2018г. Дружеството определя стойността на Резерв за

възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилите и гранична застраховка „Гражданска отговорност“ чрез верижно – стълбов метод при използване на пазарен бенчмарк, утвърден от Комисията за финансов надзор . Ние не бяхме в състояние да определим и чрез алтернативни одиторски процедури, с достатъчна сигурност възможните ефекти и евентуалните корекции от промените в допусканията на използвания метод , върху съпоставимите данни към 31.12.2017г.

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изгълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето квалифицирано мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

С изключение на въпроса, описан в раздела „База за изразяване на квалифицирано мнение“ по-горе ние решихме, че няма други ключови одиторски въпроси, които да бъдат комуникирани в нашия доклад.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от индивидуален доклад за дейността, и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Както е описано в раздела „База за изразяване на квалифицирано мнение“ по-горе, ние не бяхме в състояние да определим и чрез алтернативни одиторски процедури, с достатъчна сигурност възможните ефекти и евентуалните корекции от промените в допусканията на използвания метод, върху съпоставимите данни към 31.12.2017г.

Съответно, ние не бяхме в състояние да достигнем до заключение дали другата информация не съдържа съществено неправилно докладване във връзка с този въпрос.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на индивидуалния доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление ние извършихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в индивидуалния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет, върху който сме изразили квалифицирано мнение.
- б) Индивидуалния доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на индивидуални финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дъжащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалния финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпънали приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

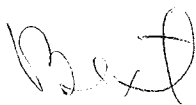
- ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ „Дружеството“ от общото събрание на акционерите, проведено на 27.09.2018 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Дружеството представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД.

- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършения от нас съвместен задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Дружеството, които да не са посочени в индивидуалния доклад за дейността или индивидуалния финансов отчет на Дружеството.

София, 19 април 2019 г.

За ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД

Димитрина Захарина



Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр.София

бул. Константин Величков 157-159



За ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД

Георги Тренчев

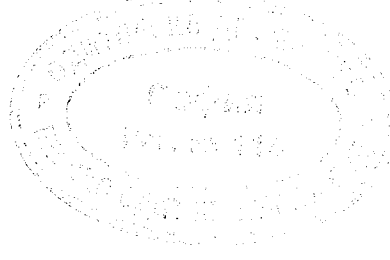


Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр.София

ул. Твърдишки проход 23



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	4,139	4,145
Финансови активи на разположение за продажба	5	15,521	24,635
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	6	9,155	9,443
Нематериални активи	7	409	764
Инвестиции в дъщерни п-тия	8	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	17	176,434	77,025
Активи по отсрочени данъци	9	91	89
Общо нетекущи активи		209,515	119,867
Текущи активи			
Материални запаси	14	469	319
Вземания по застрахователни операции	11	58,023	31,705
Други вземания	12	5,816	1,401
Предплатени разходи	10	234	280
Пари и парични еквиваленти	13	7,771	4,816
Общо текущи активи		72,313	38,521
ОБЩО АКТИВИ		281,828	158,388
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15	11,482	10,945
Резерви	16	7,418	11,201
Неразпределена печалба		618	597
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		19,518	22,743
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	60,393	40,535
Резерв за неизтекли рискове	17	-	71
Резерв за предстоящи плащания	17	167,287	73,527
Задължения при пенсиониране	19	260	205
Задължения по лизингови договори	19	13	54
Пасиви по отсрочени данъци	9	485	494
Общо нетекущи пасиви		228,438	114,886
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	31,096	17,490
Други задължения	19	2,776	3,269
Общо текущи пасиви		33,872	20,759
ОБЩО ПАСИВИ		262,310	135,645
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		281,828	158,388

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19.април.2019 от името на ЗАД „ОЗК-Застраховане АД“ от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

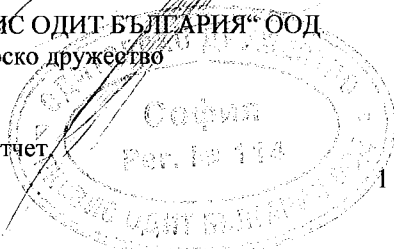
Анелия Папалыйска
Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 19 април 2019 г



„ЗАХАРИНОВА НЕКСИЯ“ ООД
Одиторско дружество
Reg. № 138

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Записани премии	20	145,340	103,807
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(70,274)	(46,789)
Изменение на пренос-премийния резерв	17	(19,787)	(12,468)
в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове	17	(71)	(306)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	10,576	12,482
Спечелени премии, нетно от презастраховане		65,855	57,032
Изплатени обезщетения	21	(68,300)	(62,752)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	38,979	28,862
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	(93,760)	(21,141)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	88,833	25,095
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(34,248)	(29,936)
Аквизиционни разходи	22	(34,711)	(26,886)
Административни разходи	23	(8,521)	(6,575)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	6,895	10,064
Други застрахователни приходи/разходи, нетно	25	6,411	(4,097)
Разходи за застрахователна дейност		(64,174)	(57,430)
Резултат от застрахователна дейност		1,681	(398)
Нетен приход от инвестиции	26	318	1,457
Други разходи, нетно	27	(1,206)	(409)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		793	650
Разходи за данъци	9	(175)	(53)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		618	597

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 април 2019 от името на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

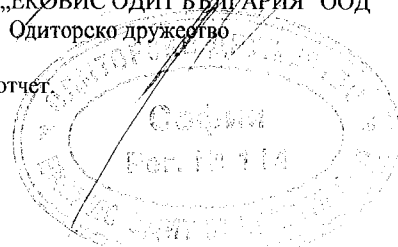
Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 19 април 2019 г.

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД
Одиторско дружество

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	618	597
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба		
-Нетна рекласификация в печалби и загуби	(4,128)	563
-Нетна промяна в справедливата стойност	54	2,032
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	149	
	(3,925)	2,595
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата:</i>		
Преценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	78	379
Преценки на задължение по план с дефинирани доходи		
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	4-	3
	82	382
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	(3,843)	2,977
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	(3,225)	3,574

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 април 2019 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор



Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

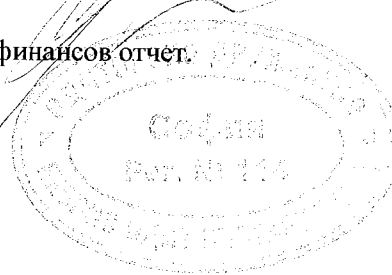
Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 19 април 2019 г.

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ООД
Одиторско дружество

[Handwritten signature]

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Акционерен капитал	Преоценъчни и резерви	Резерв от справ.стойности	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2017	8,785	2,937	2,769	740	1,539	2,399	19,169
<i>Общо всеобхватен доход за годината</i>							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	597	597
Друг всеобхватен доход	-	382	2,595	-	-	-	2,977
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	239	-	(239)	-
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>							
Издаване на обикновени акции	2,160	-	-	-	-	(2,160)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	10,945	3,319	5,364	979	1,539	597	22,743
<i>Общо всеобхватен доход за годината</i>							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	618	618
Друг всеобхватен доход	-	78	(3,921)	-	-	-	(3,843)
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	60	-	(60)	-
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>							
Издаване на обикновени акции	537	-	-	-	-	(537)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	11,482	3,397	1,443	1,039	1,539	618	19,518

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 април 2019 от името на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД от:

Александър Дичев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Папалийска
Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 19 април 2019 г.

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ООД
Одиторско дружество

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	125,842	92,449
Възстановени суми от презастрахователи	1,224	937
Получени регреси	1,583	1,638
Плащания по презастрахователни договори	(14,167)	(7,598)
Платени обезщетения	(63,274)	(57,577)
Плащания на доставчици	(7,263)	(7,180)
Плащания на служители	(9,281)	(7,696)
Платени аквизиционни разходи	(24,915)	(14,290)
Платени суми за гаранционен фонд	(3,383)	(2,167)
Получени лихви	40	47
Плащания данък печалба	(96)	(493)
Други плащания за оперативна дейност	(3,341)	(5,166)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	2,969	(7,096)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на държавни ценни книжа	-	6,824
Продажба на други ценни книжа	2,896	2,046
Получени лихви от ценни книжа	163	459
Получени наеми	115	126
Покупка на държавни ценни книжа	(2,941)	(1,024)
Покупка на други ценни книжа	-	(6,933)
Други плащания за инвестиционна дейност	(29)	(312)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	204	1,186
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(218)	(403)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(218)	(403)
Изменение на паричните средства през периода	2,955	(6,313)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	4,816	11,129
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 13)	7,771	4,816

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 април 2019 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 19 април 2019 г.

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД
Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1. Организация и дейност

ЗАД ОЗК-Застраховане АД (“Дружеството”) е акционерно дружество, регистрирано с фирмено дело № 15636/1996 в Софийски градски съд. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. Св. София № 7, ет. 5.

Предметът на дейност на Дружеството е застрахователна дейност по следните видове застраховки: Застраховка Злополука; Застраховка Заболяване; Застраховка на Сухопътни превозни средства без релсови превозни средства; Застраховка на Релсови превозни средства; Застраховка на товари по време на превоз; Застраховка Пожар и природни бедствия; Застраховка Щети на имущество; Застраховка Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства; Обща гражданска отговорност; Застраховка на разни финансови загуби; Гаранции; Помощ при пътуване; Застраховка на правни разноски (правна защита), като допълнително покритие на застраховки на други материални интереси.

Специалното законодателство относно дейността на Дружеството се съдържа и произтича основно от Кодекса за застраховането (КЗ). Въз основа на него Дружеството подлежи на регулация от страна на Комисията за финансов надзор (КФН).

Действащо предприятие

Ръководството на дружеството счита че предприятието е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

Този индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България. Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

В допълнение, КЗ изисква застрахователите да създават и поддържат застрахователни резерви по ред и методика, определени с наредба на Комисията за финансов надзор. Съгласно КЗ, тези резерви са елемент на счетоводните разходи във финансовия отчет. При изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет Дружеството се е съобразило и с изискванията на КФН определени в наредба относно признаването на приходите от застрахователни премии и свързаните с тях вземания и загуби от обезценки.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие и текущото начисляване и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2018.

През 2018 г. дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и разяснения, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Комисията на Европейския съюз, които са уместни за неговата дейност.

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Дружеството приложи за първи път следните стандарти и изменения за финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- Изменение на МСФО 4 – прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори, както и свързания с него нов МСФО 9 Финансови инструменти
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти
- Класификация и измерване на плащания въз основа на акции – изменение на МСФО 2
- Годишни подобрения, цикъл 2014 - 2016
- Трансфер на инвестиционни имоти – изменения на МСС 40
- Разяснение 22 Сделки в чуждестранна валута и авансово плащане

Целта на изменението на МСФО 4 е да се преодолеят несъответствието между датите на влизане в сила на МСФО 9 и очаквания нов застрахователен стандарт МСФО 17 Застрахователни договори. Дружествата, които издават застрахователни договори могат да възприемат МСФО 9 на 1 януари 2018 г. С измененията се въвеждат два алтернативни подхода - подход за временно освобождаване и подход на припокриване. Временното освобождаване позволява на дружествата да отложат датата на прилагане за пръв път на МСФО 9. Подходът на припокриване позволява на дружествата, които прилагат МСФО 9 от 2018 г. да премахнат от печалбата или загубата ефекта, произтичащ от някои счетоводни несъответствия, които могат да възникнат от прилагането на МСФО 9 преди МСФО 17.

Дружеството прилага от началото на 2018 г. временното освобождаване от МСФО 9 тъй като отговаря на заложените критерии за това в МСФО 4, а именно:

а) не е прилагало преди 1 януари 2018 г. никаква версия на МСФО 9 и б) дейността му е свързана предимно със застраховане, както е описано в параграф 20Г, към датата на годишното му отчитане, която непосредствено предшества 1 април 2016 г., или към датата на следващото годишно отчитане, както е посочено в параграф 20Ж.

Съответно във връзка с горното, дружеството прилага т.нар. „метод на отлагане“ за прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти до 2021 г. до влизането в сила на МСФО 17 Застрахователни договори в качеството си на дружество, предлагащо предимно застрахователни договори.

Другите изменения и разяснения, нямат ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

По отношение на МСФО 15 – този стандарт заменя МСС 11 Строителни договори, МСС 18 Приходи и свързаните с тях разяснения и се прилага, с малки изключения, за всички приходи на Дружеството от договори с клиенти. МСФО 15 установява пет-стъпков модел за отчитане на приходите от договори с клиенти и изисква приходите да се признават до стойността, която отразява насрещната престация, която Дружеството очаква да получи в замяна на продажбата на стоки или извършването на услуги на даден клиент.

МСФО 15 изисква дружеството да направи преценка, като вземе предвид всички факти и обстоятелства, които имат отношение, за всяка една стъпка от модела.

Стандартът също така определя отчитането на разходите за сключване на договор и разходите, пряко свързани с изпълнението на даден договор. В допълнение, стандартът изисква подробни оповестявания. Първоначалното прилагане на МСФО 15 не оказва съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството, тъй като условията за признаване на приходите не се различават съществено, а освен това поради характера на дейността на дружеството, приходите, които то отчита съгласно МСФО 15 са незначителни. Дружеството е приело МСФО 15 при използването на модифицирано ретроспективно прилагане като за дата на първоначалното прилагане е приет 1 януари 2018 г. Кумулативният ефект от първоначалното прилагане на МСФО 15 се признава към датата на първоначалното прилагане като корекция на началното салдо на неразпределената печалба. Тоест, сравнителната информация не е преизчислявана и продължава да се отчита съгласно МСС 11, МСС 18 и свързаните с тях разяснения.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от дружеството:

МСФО 16 Лизинг – приет от ЕС. В сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Този стандарт заменя указанията на МСС 17 и въвежда значителни промени в отчитането на лизинги особено от страна на лизингополучателите.

Съгласно МСС 17 от лизингополучателите се изискваше да направят разграничение между финансов лизинг (признат в баланса) и оперативен лизинг (признат извънбалансово). МСФО 16 въвежда единен, балансов счетоводен модел за отчитане на лизинга от лизингополучателите. Този счетоводен стандарт изисква лизингополучателите да признават лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания, и да признаят „Актив за право на ползване“, представляващ правото да се ползва базовия актив за почти всички лизингови договори. СМСС е включил право на избор за някои краткосрочни лизинги и лизинги на активи с първоначална ниска стойност. Тези изключения могат да бъде приложени само от лизингополучателите.

Счетоводното отчитане от страна на лизингодателите остава почти без промяна, т.е. продължава се класификацията на лизинга на финансов и оперативен.

Към 31 декември 2018 г. дружеството е страна по лизингови договори в качеството си на лизингодател и поради тази причина ръководството счита, че първоначалното прилагане на МСФО 16 от 1 януари 2019 г. няма да има съществен ефект върху неговите финансови отчети. Дружеството има и взаимоотношения като лизингополучател, но поради големия брой договори и разнообразие от клаузи, към датата на приемане на отчета дружеството не е успяло изчисли ефекта върху неговите финансови отчети след 1 януари 2019 г.

Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти – Характеристики за предплащане с отрицателно обезщетение – прието от ЕС. В сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Не се очаква това изменение да окаже влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството.

КРМСФО 23 Несигурност при третирането на данъка върху доходите – прието от ЕС. В сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние и резултатите от дейността си.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Ръководството, счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети в предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила ще зависят от решенията за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.)

МСФО 17 Застрахователни договори влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. Той отменя МСФО 4 Застрахователни договори, ревизиран през 2016 г. В обхвата на стандарта попадат всички застрахователни договори, които застрахователно дружество сключва, включително договорите за активно и пасивно презастраховане, както и инвестиционни договори с допълнителен негарантиран доход (DPF), при условие че дружеството издава застрахователни договори.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Въпреки че не е завършило първоначалната оценка на възможния ефект от МСФО 17, Дружеството очаква, че тези промени, когато бъдат приложени за първи път, биха имали съществен ефект върху представянето във финансов отчет на Дружеството, тъй като Дружеството издава застрахователни договори.

Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. Влизането в сила на това изменение е отложено за неопределено време от БМСС в зависимост от резултатите от неговия проучвателен проект, касаещ отчитане по метода на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Те са неприложими за дейността на дружеството.

МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия (Изменения): Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Те са неприложими за дейността на дружеството.

МСС 19 Доходи на наети лица (Изменения): Изменения, съкращения и уреждания на плана. Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Те все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения): Дефиниция за бизнес. Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Те все още не са приети от ЕС. Те са неприложими за дейността на дружеството.

Изменения в МСС 1 Представяне на Финансови Отчети и МСС 8 Счетоводна Политика, Промени в Счетоводните Приблизителни Оценки и Грешки: Дефиниция за същественост. Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват дефиницията за същественост и как трябва да бъде прилагана тя, като предоставят практически насоки, които до сега са били включени в други МСФО. Измененията също така поясняват, че съществеността зависи от естеството и значимостта на информацията. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2015-2017

В цикъла 2015-2017 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Те обхващат следните стандарти:

- МСФО 3 Бизнес комбинации и МСФО 11 Съвместни споразумения – разяснение относно счетоводното отчитане на държани преди това дялове в съвместни дейности;
- МСС 12 Данъци върху дохода – разяснение относно последствията от гледна точка на данъците върху дохода от плащания във връзка с финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал;
- МСС 23 Разходи по заеми – разяснение относно разходите по заеми, отговарящи на условията за капитализиране.

Концептуална рамка за финансово отчитане

БМСС публикува Изменената Концептуалната рамка за финансово отчитане на 29 март 2018 г., която е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. Концептуална рамка за финансово отчитане все още не е приета от ЕС.

2.1.2 Счетоводна конвенция

Индивидуалният финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена, с изключение на сградите и земите, инвестиционните имоти и финансовите активи на разположение за

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.1.2 Счетоводна конвенция (продължение)

продажба (бел. 3.12, 3.17 и 3.18), които са представени по справедлива стойност.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки, които се отразяват на отчетените стойности на активите, пасивите и оповестяванията на условните активи и задължения към края на отчетния период и върху отчетените стойности на приходите и разходите през отчетния период. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия индивидуален финансов отчет.

Счетоводните предположения и приблизителни счетоводни оценки, които са критични за Дружеството са свързани предимно с техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по застрахователни договори и оценката на финансовите активи държани за търгуване и на разположение за продажба. Задълженията по план за дефинирани доходи се измерват по нетната настояща стойност на задължението.

2.1.3 Функционална валута и валута на представяне

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство, Дружеството води счетоводните си регистри и изготвя финансови отчети в български лева (лв.), националната валута на Република България, която е и негова функционална валута и валута на представяне. От 1 януари 1999 българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1.95583 лева за 1 евро.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен и представен в хиляди лева (хил. лв.).

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на сделката и се преоценяват на месечна база, като се използва официалния обменен курс на Българската народна банка (БНБ) на последния работен ден от месеца. Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се преоценяват в български лева по заключителния курс на БНБ към края на отчетния период.

Курсовите разлики от операции и преценка на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се третираат като текущи приходи и разходи и са включени в отчета за доходите за периода на възникването им.

Курсовете на основните чуждестранни валути към 31 декември 2018 и 2017 са следните:

Валута	31 декември 2018	31 декември 2017
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.70815	1.63081

2.2. Застрахователни договори (полици)

Дружеството издава договори, при които поема застрахователен риск да компенсира притежателя на полицата при настъпване на застрахователно събитие, което окаже негативен ефект върху него.

Застрахователните договори са тези договори, които прехвърлят значителен застрахователен риск от притежателя на полицата на застрахователя. За да класифицира договорите, Дружеството разглежда характеристиките на договора и определя дали тези характеристики прехвърлят значителен застрахователен риск.

Дружеството счита за прехвърляне на значителен застрахователен риск, ако настъпването на покрит риск е случайно събитие, както и ако вероятността за настъпването му е значителна или ако застрахователните обезщетения, платени при настъпване на покрития риск, представляват значително

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2. Застрахователни договори (полици) (продължение)

допълнително обезщетение.

Дружеството класифицира застрахователните договори към датата на начало на договора и продължава да ги представя като застрахователни договори през периода на съществуването им, дори в случай, че застрахователния риск се намали значително през този период.

3. Значими счетоводни политики

3.1. Записани застрахователни премии

Записаните застрахователни премии представляват сумата, дължима от застрахованото (застраховащото) лице за целия период на покритие, която застрахователят има право да получи по силата на сключени през отчетния период застрахователни договори независимо дали периодът на покритието обхваща изцяло или отчасти следващ отчетен период. Спечелените застрахователни премии включват записаните премии, коригирани с изменението на пренос-премийния резерв, нетно от презастраховане.

3.2. Изплатени обезщетения

Изплатените обезщетения се състоят от изплатените суми и ликвидационни разходи, намалени с приходите от упражняване на регресни права.

3.3. Технически резерви

Техническите резерви представляват стойността на поети задължения, които се очаква да бъдат изпълнени в бъдеще по влезли в сила застрахователни договори, разходите, свързани с изпълнението на тези задължения и стойността на възможното неблагоприятно отклонение от това очакване.

Техническите резерви се изчисляват съгласно издадената от КФН Наредба No 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (Наредбата).

Дружеството формира следните технически резерви:

- Пренос-премиен резерв
- Резерв за предстоящи плащания
- Резерв за неизтекли рискове

3.3.1 Пренос-премиен резерв

Дружеството формира пренос-премиен резерв с цел покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по застрахователните договори след края на отчетния период. Пренос-премийният резерв включва частта на премийния приход по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с фактически извършените аквизиционни разходи, данъци, такси и други отчисления, отнасящи се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или края на периода, покрит от премията.

Базата за определяне на пренос-премийния резерв съответства на базата за признаване на премийния приход. При определяне на пренос-премийния резерв, от премийния приход се приспадат върнатите и дължимите, но неплатени в срок премии по прекратени договори, както и премиите по договори с изтекъл срок.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.1 Пренос-премийен резерв (продължение)

Съгласно чл. 84 (2) от Наредбата, размерът на пренос-премийния резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата”. При този метод премията, намалена с фактическите аквизиционни разходи, се умножава с коефициент на разсрочване, получен като отношение между броя на дните, през които договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период, и срока на договора, изразен в брой дни.

3.3.2. Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания представлява очакваната сума за уреждане на обезщетения, по събития настъпили до края на отчетния период, включително претенциите по възникнали, но необявени щети, увеличени с очакваните разходи за уреждане на претенциите.

3.3.2.1. Резерв за предявени, но неизплатени претенции

Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява индивидуално за всяка претенция, въз основа на данните за предявените, но неплатени щети. Очакваният размер на плащанията се определя от служителите на Дружеството, които отговарят за ликвидация на щетите, съгласно приетите от Дружеството Правила за ликвидация по видове застраховки. Предявените по съдебен ред претенции са включени в резерва със сумата на заведените частични или пълни иски, като за тях е изчислена и дължимата лихва. Дружеството прилага чл. 90 от Наредбата и коригира съдебните претенции с коефициент.

3.3.2.2. Резерв за възникнали, но непредявени претенции

Резервът за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2018 се образува по статистически методи. Съгласно чл. 91 (3), т. 1 от Наредбата, резервът е изчислен по верижно – стълбов метод на база акумулираната стойност на изплатените претенции. За застраховка „Гаранции“ е приложена т.2 от същата алинея, като размерът на резерва е определен в процент от предявените претенции.

Резервът по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите е определен по реда на чл. 92 от Наредбата на база пазарен бенчмарк, след получаване на одобрение от КФН

3.3.3. Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове се изчислява на основата на очакваните разходи за претенции и оперативните разходи, които се очаква да възникнат след края на отчетния финансов период по договори, сключени преди тази дата през последните дванадесет месеца, доколкото тяхната прогнозна стойност превишава пренос-премийния резерв и изискуемите премии по тези договори.

3.3.4. Адекватност на резервите

Към края на всяка финансова година дружеството прави тест за адекватност на резервите. В случаите, когато размерът на резервите, определен в резултат от теста за адекватност на резервите, е по-висок, в годишния финансов отчет и годишните отчети и справки се отчита необходимият размер съгласно теста за адекватност на резервите.

За целите на прилагане на тест за адекватност на резервите по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите се прилагат чл. 85 (2) и чл. 92 (10) от Наредбата.

За останалите видове застраховки се прилага метода по Приложение № 6 към чл. 85(3) от Наредбата.

Изменението на техническите резерви се отчита като приход/разход за съответния период.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.4. Презастраховане

Дружеството отстъпва премии с цел да ограничи експозицията си към значителни рискове. Премиите по пасивно презастраховане и делът на презастрахователите в обезщетенията са включени в резултата от застрахователната дейност. Отстъпените премии са представени бруто, заедно с реализираните презастрахователни комисиони. Съгласно съществуващите презастрахователни споразумения, Дружеството е поело отговорност да изплаща и обезщетенията, невъзстановени от презастрахователите.

Активите по презастраховане представляват предстоящи за получаване към края на отчетния период вземания от презастрахователни операции, признати като приход на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в резултата и комисиони по силата на действащите презастрахователни договори на Дружеството. Те се оценяват по действителната им стойност и действащия валутен курс към края на отчетния период. Презастрахователният актив се отписва, когато договорните права са прекратени или изтекли, или в случай, че договорът се прехвърля на трета страна.

Пасивите по презастраховане представляват предстоящи за плащане към края на отчетния период задължения по презастрахователни операции, признати като разход на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в резултата и комисиони по силата на действащите презастрахователни договори на Дружеството. Те се оценяват по действителната им стойност и действащия валутен курс към края на отчетния период.

Към датата на съставяне на финансовия отчет се прави оценка за съществуване на индикации за обезценка, възникнали през отчетната година. Обезценка се извършва при наличие на обективни доказателства, че е налице възможност да не се възстановят дължимите суми според договорните условия и когато влиянието, оказано върху сумите, които ще се получат от презастрахователя може да бъде надеждно оценено. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2018 г. е с дата на подновяване – 01.01.2018 г.

„Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ беше прекратен и подновен от 01.09.2018 г. за нов период от шестнадесет месеца, до 31.12.2019 г.

Дружеството има сключени пропорционални презастрахователни договори за:

„Имущество“ – Квотен и Ексцедентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри;

„Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача“ – с водещ презастраховател Суис Ри;

„Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер Ри.

С пропорционалните договори се прехвърля част от поетия от Дружеството риск на презастрахователи, съгласно приетите по договора съотношения. Лимитите по тях са приложими за всеки отделен риск и за всеки застрахован.

През 2018 г., съобразно портфейла на Дружеството, са запазени същите лимити на отговорност по имуществения пропорционален презастрахователен договор.

С непропорционалните договори, с водещ презастраховател Суис Ри, се презастрахова превес на щета над определен лимит, както следва:

- Ексцес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите“
- в две секции ексцес-лосова протекция на:

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.4. Презастраховане (продължение)

самозадържането по квотния договор „Имущество” и Катастрофични рискове.

Договорите в чужбина са пласирани с посредничеството на едни от най-големите презастрахователни брокери – Уилис Ри (Willis Re), Гай Карпентер (Guy Carpenter) и Милър Ри (Miller Re).

Рискове, които са изключени от покритието на договорите и/или надвишават лимитите им, се презастраховат на факултативна база.

3.5 Дял на презастрахователите в техническите резерви

Дружеството е страна по квотен презастрахователен договор, който предвижда прехвърляне на дял в съществуващите технически резерви при влизане в сила на договора. МСФО не предвижда конкретни изисквания за отчитане на подобен тип договори. Поради специфичния характер на този вид договори, Дружеството е направило анализ за степента на прехвърляне на риск и резултатите от него показват, че е налице такова прехвърляне.

Дружеството е възприело счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора Дружеството признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите. Сумата на признатите активи и положителният ефект при първоначално признаване на такива договори върху отчета за всеобхватния доход свързан с такива договори през 2015 година е в размер на 37,845 хил.лв., която сума е отразена като собствен капитал към 31.12.2015 г.

По време на действие на договора през последващи периоди Дружеството ще отстъпва на презастрахователя 70% от премии и щети по застраховка ГО на МПС. При приключване или прекратяване на презастрахователния договор, дялът на презастрахователя в техническите резерви ще бъде освободен или прехвърлен на друг презастраховател. Поради условностите, свързани с бъдещото развитие на договора и паричните потоци по него, ръководството на Дружеството счита, че възприетата счетоводна политика е подходяща.

3.6. Оценка на задължения по застрахователни операции

Задължения по застрахователни операции се базират на настоящи предположения или предположения, възникнали при стартирането на договора, отразявайки най-добрите преценки към момента, увеличени с рисковия марж и неблагоприятните отклонения. За всички договори са прилага тест за адекватност на задълженията с цел да се отразят най-добрите настоящи преценки по отношение генериране на бъдещите парични потоци.

Предположенията по отношение на бъдещите разходи се базират на текущите разходни нива, коригирани с очакваните разходно-инфлационни корекции, ако са уместни.

Сконтовите проценти се базират на текущите нива на риск, свързан с индустрията и коригирани с рисковата експозиция.

3.7. Възникнали претенции, нетно от презастраховане

Застрахователните претенции, нетни от презастраховане (обезщетения и застрахователни суми), включват всички плащания през финансовата година, намалени с възстановените суми от регреси и абандони, презастраховане и изменението на резерва за висящи плащания през периода. Изменението

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.7. Възникнали претенции, нетно от презастраховане (продължение)

на резерва за предстоящи плащания за предявени и неплатени, както и за възникнали и непредявени щети се коригира с дела на презастрахователя. От момента на регистриране на претенциите до момента на изплащането им, те се отчитат като резерв за предстоящи плащания. За застрахователните претенции се води регистър по дата на предявяване и информация за дата на възникване на застрахователното събитие.

3.8. Комисиони на застрахователните посредници

Дружеството има сключени договори за застрахователно посредничество с физически и юридически лица. Възнагражденията на застрахователните посредници се начисляват ежемесечно на база на реализираните продажби. Размерът, условията и редът за изплащане на комисионното възнаграждение се определят съгласно договорите за застрахователно посредничество.

Комисионата за презастрахователя се определя съгласно презастрахователния договор на база процент от цедираната премия. За отделни видове презастрахователни договори се начислява и процент за участие в положителния финансов резултат

3.9. Аквизиционни разходи

В аквизиционните разходи са включени преки комисиони за сключване или подновяване на застрахователни договори и косвени разходи, свързани с реклама, административните разходи за обработка на документи и предложения за издаване на договори, включването им в застрахователния портфейл и подновяване на вече сключени договори.

Аквизиционните разходи се признават като разход през отчетния период, в който са извършени.

3.10. Административни разходи

В административните разходи са включени разходите за издръжка на Управлението на Дружеството, разходи за амортизация и други разходи за инкасиране и обслужване на застрахователния портфейл.

3.11. Доходи на персонала

3.11.1. Платен годишен отпуск и пенсиониране

Дружеството признава като разход в отчета за доходите и като задължение в отчета за финансовото състояние, недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

3.11.2. Планове с дефинирани доходи

Дружеството има задължението за изплащане на обезщетения при пенсиониране на свои служители, в съответствие с чл. 222, параграф 3 от Кодекса на труда (КТ). Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовият договор на служител, придобил права на пенсия, Дружеството му изплаща обезщетение в размер на две brutни работни заплати, ако трудовият стаж е над две години или шест brutни работни заплати, при натрупан трудов стаж в Дружеството над десет години.

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към всеки отчетен период и разходите признати в печалби и загуби се базират на актюерски доклади (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу).

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.11. Доходи на персонала (продължение)

3.11.2. Планове с дефинирани доходи (продължение)

Планът за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

Във финансовия отчет е призната настоящата стойност на задълженията на Дружеството за обезщетения при пенсиониране.

3.11.3. Планове за дефинирани вноски

Според българското законодателство ЗАД ОЗК – Застраховане АД е задължено да прави вноски във фондове за социално и здравно осигуряване. Това задължение се отнася за служители, назначени по трудови договори и се изразява в изплащане на вноски за сметка на работодателя в размер на определен процент от brutното трудово възнаграждение. Също така, Дружеството е задължено да внася за сметка на служителя вноска в размер на законово определени проценти към brutното трудово възнаграждение във фондове за социално осигуряване. Правителството на Република България носи отговорност за осигуряване на пенсията по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Дружеството да превежда вноски по планове за дефинирани вноски се признават в отчета за доходите при тяхното възникване.

3.12. Дълготрайни активи

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и евентуалните загуби от обезценка.

Нематериалните активи се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. В края на всяка финансова година се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за доходите, когато активът бъде отписан.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се признават, когато се очаква да бъдат получени икономически ползи от използването им за период над една година и стойността им може да бъде надеждно изчислена.

Имотите, машините и съоръженията при първоначално признаване в отчета за финансовото състояние се представят по цена на придобиване, включваща разходи пряко свързани с придобиването на актива. Последващото отчитане на имотите, машините и съоръженията, с изключение на групите на земята и сградите, е по историческа цена минус натрупана амортизация и евентуалната загуба от обезценка. Земята и сградите се отчитат по справедлива стойност минус натрупана амортизация. Към 31 декември 2018 те са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. Поради присъщата несигурност на оценката, е възможно оповестената справедлива стойност да се различава значително от стойностите, които биха били използвани при наличието на активен пазар на

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.12. Дълготрайни активи (продължение)

имоти, като различията е възможно да бъдат съществени. Следователно, съществува несигурност относно пазарните цени на подобни имоти и справедливата стойност на имотите, използвани от Дружеството, може да се различава от стойността, определена от независимия лицензиран оценител.

Последващи разходи

Последващите разходи, свързани с поддръжката на имотите, машините и съоръженията се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в отчета за доходите като разход в момента на възникването.

Амортизация

Амортизацията се начислява по линейния метод според предварително установени норми за отписване на стойността на дълготрайните активи през техния предполагаем полезен срок на годност. Не се начисляват амортизации за земите и активите в процес на изграждане.

Годишните амортизационни норми и полезният живот в години за 2018 г. и 2017 г. на основните групи дълготрайни активи са както следва:

	Годишна амортизационна норма %	Полезен живот в години
Сгради	1.25	80
Компютърно оборудване	12.25	8
Офис техника	7.5	13
Транспортни средства	12.25	8
Стопански инвентар	7.5	13
Програмни продукти	10 – 12.5	10 – 8

3.13. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. Цената на придобиване на материалите се формира от покупната цена, както и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите във вид, готов за използване.

3.14. Вземания по застрахователни операции

Вземанията по застрахователни операции се признават първоначално към датата на възникване на вземането, като се оценяват по справедливата стойност на вземането с включени допълнителни разходи. Отчетната стойност на вземанията по застрахователни операции се преглежда за обезценка при възникване на събития или обстоятелства, които сочат, че има възможност вземането да не е събираемо. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Вземанията по застрахователни операции се отписват, когато са налице критериите за отписване на финансови активи. Вземанията по застрахователни операции, по които са натрупани просрочени плащания се обезценяват по следния начин: от 90 до 180 дни – 25%, от 181 до 365 дни – 75%, над 365 дни и след изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор - 100%.

3.15. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на представяне в отчета за паричните потоци парични средства и парични еквиваленти представляват паричните средства по разплащателни сметки, банкови депозити в български лева и валута.

3.16. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2018 г. и 2017 г. са изчислени в съответствие с българското данъчно законодателство.

От 01.01.2011 г. е в сила Законът за данък върху застрахователните премии (ЗДЗП) – обн. в ДВ, бр. 86 от 02.11.2010 г. С този закон се въведе данък върху застрахователните премии по облагаеми застрахователни договори, рисковете по които са поети от застрахователи. Данъчната ставка на данъка върху застрахователните премии е 2 %.

Застрахователните дружества се облагат с корпоративен данък върху облагаемата печалба за отчетния период, като за целта финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство. Данъкът върху печалбата за 2018 г. и 2017 г. е в размер на 10%.

Отсрочените данъци са изчислени за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност към края на отчетния период, като се използва балансовият метод за определяне на задълженията. За определяне на отсрочените данъци се прилагат данъчните ставки, при които тези данъци ще бъдат реализирани в бъдещи отчетни периоди.

Актив по отсрочени данъци се признава до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики.

Текущите и отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в отчета за доходите за текущия период, освен когато тези данъци възникват от сделки или събития, които са признати в същия или предходен период директно в отчета за собствения капитал.

3.17. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти представляват земи и сгради, държани с цел получаване на доход от наем или увеличаване на стойността им.

Инвестиционните имоти се признават първоначално по цена на придобиване. Разходите по придобиването се включват при първоначалната оценка. След първоначалното признаване, Дружеството оценява инвестиционните имоти по справедлива стойност, която се определя всяка година от независими оценители.

Справедливата стойност отразява действителното състояние на инвестиционния имот и условията на пазара към края на отчетния период, а не към минала или бъдеща дата.

Прехвърляния от или към инвестиционен имот се правят само когато има промяна в използването. Ако имот за собствени нужди отчитан според изискванията на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения бъде прехвърлен в инвестиционен имот, отчитан по справедлива стойност, Дружеството прилага МСС 16 до датата на промяна в използването му. Всяка разлика между балансовата стойност на имота към датата на прехвърляне и неговата справедлива стойност се отчита като преоценка според изискванията на МСС 16. Когато стойността на един актив се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отчита в собствения капитал. Когато стойността на един актив се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава в отчета за доходите. Намаленията от преоценка се отчитат директно в капитала за сметка на преоценъчния резерв дотолкова, доколкото намалението в следствие на преоценката не превишава размера на преоценъчния резерв за същия този актив. След датата на прехвърлянето на активите в групата на инвестиционните имоти последващите печалби и загуби получени в следствие на промените в справедливата им стойност се включват в нетната печалба за периода, в който възникват.

Към 31 декември 2018 г. инвестиционните имоти, притежавани от Дружеството, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензиран оценител. В резултат на преоценката балансовата стойност на някои от имотите е променена.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние на Дружеството в случай, че то става страна по договорните разпоредби на съответния инструмент.

Методът на ефективния лихвен процент е метод на изчисление на амортизираната стойност на финансов актив/пасив и за разпределение на прихода/разхода за лихви през съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който дисконтира очакваните парични постъпления/плащания до нетната настояща стойност на финансовия актив/пасив на база предполагаемия живот на този актив/пасив или, ако е подходящо за по-къс период.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са класифицирани като финансови активи, държани за търгуване, държани до падеж или кредити и вземания. При първоначалното признаване тези активи се оценяват по справедлива стойност, плюс пряко свързаните разходи по сделката. След първоначалното признаване, финансовите активи, на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент.

Разликата между цената на придобиване и цената на обратно изкупуване се отразява като лихва и се отчита на база начисляване в отчета за доходите в течение на оставащия срок до падеж. Това включване в резултата става на база на метода на ефективния лихвен процент, като началната точка е ефективната норма на възвръщаемост при придобиването. Разликата между справедливата стойност и амортизираната стойност се отчита като корекция по справедлива стойност и се отнася в собствения капитал, като формира преоценъчен резерв, а валутните разлики от промени в справедливата им стойност се признават в отчета за доходите при дългови инструменти и в отчета за всеобхватния доход при капиталови инструменти, съгласно МСС 39 “Финансови инструменти: Признаване и оценяване”. Когато такива активи се отписват, сумата, натрупана в резерва, се рекласифицира в печалбата или загубата.

Загуба от обезценка по отношение на финансов актив на разположение за продажба се признава чрез рекласификация на загубите в печалбата или загубата. Рекласифицираната сума е разликата между цената на придобиване (нето от изплащания на главница и амортизация) и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба в последствие се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно в печалбата или загубата; в други случаи се възстановява в друг всеобхватен доход.

Капиталови финансови инструменти класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, които не се търгуват на активен пазар и за които други методи за разумно определяне на справедливата стойност са неприложими, се оценяват по цена на придобиване.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са тези, които Дружеството е класифицирало като финансовите активи държани за търгуване. Това са финансови активи, които са държани с цел получаване на печалба от краткосрочните колебания в цената. При първоначалното признаване тези активи се оценяват по справедлива стойност. След първоначалното признаване, финансовите активи, държани за търгуване се оценяват ежемесечно по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Финансови инструменти (продължение)

стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент. Положителните и отрицателните разлики от преоценката на финансовите активи до справедливата им стойност се включват в отчета за доходите.

Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Дружеството пряко или непряко притежава контрол. Контрол представлява властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дадено предприятие така, че да се извличат ползи в резултат на дейността му.

Предполага се, че е налице контрол, когато компанията-майка притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато компанията-майка притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

- а) притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
- б) притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- в) притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
- г) притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този орган.

В индивидуалния финансов отчет на Дружеството акциите в неговото дъщерно дружество първоначално се признават по цена на придобиване. Дружеството извършва периодичен преглед за наличие на обезценка на инвестициите. В случай на такава, тя се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Кредитите и вземанията на Дружеството представляват депозити във финансови институции и заеми. При първоначалното им признаване те се оценяват по справедлива стойност, към която се добавят разходите свързани с придобиването им. В последствие кредитите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Активите, за които няма фиксиран падеж се оценяват по цена на придобиване. Към всяка отчетна дата Дружеството извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка. Дружеството начислява обезценка на кредитите и вземанията, когато възстановимата им стойност е по-ниска от балансовата им стойност. Сумата на обезценката се признава в отчета за доходите. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват. Всяко възстановяване на обезценка се признава в отчета за доходите до размер, в който отчетната стойност на актива не надвишава неговата амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Финансови инструменти (продължение)

Покупките и продажбите на финансови инструменти се отчитат в индивидуалния отчет за финансовото състояние по дата на уреждане.

3.19. Справедлива стойност на финансови инструменти

МСФО 7 - Финансови инструменти: Оповестяване изисква да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни. Ако не е налична борсова цена на активен пазар, Дружеството използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако Дружеството определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена. Ако активът или пасивът, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува” и цена „продава”, тогава Дружеството измерва активите и дългите позиции по цена „продава”, а пасивите и къси позиции по цена „купува”.

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозитът може да стане изискуем.

Политиката на Дружеството е да оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които съществува надеждна пазарна информация за тяхната справедлива стойност.

3.20. Лизингови договори

Лизингов договор се класифицира като финансов, когато рисковете и изгодите, свързани със собствеността върху актива в значителна степен се прехвърлят върху наемателя. Всички останали договори се класифицират като оперативен лизинг.

Активите, придобити чрез финансов лизинг, се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя, се включват в стойността на актива. Съществуващото задължение към лизингодателя се представя в отчета за финансовото състояние на Дружеството като задължение по лизингови договори.

Лизинговите плащания се разделят между лихвени плащания и плащания по главница, така че да се получи постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по лизинга.

3.21. Финансови приходи и разходи

Лихвите по депозити и финансови активи се начисляват текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от финансовия актив. Лихвата по финансови активи класифицирани като „на разположение за продажба” се начислява и признава в отчета за доходите чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.22. Покрити претенции от презастраховател

Покритите от презастрахователя претенции (обезщетения), съгласно сключените презастрахователни договори, се признават като приход в отчета за доходите в момента на изплащане на обезщетението по щетата.

3.23. Гаранционен фонд

Всички застрахователи със седалище в Република България и застрахователите от трета държава, регистрирали клон по търговския закон в Република България, предлагащи задължителна застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите и/или задължителна застраховка Злополука на пътниците, или застраховка по раздел I от приложение 1, са длъжни да правят вноски в Гаранционен фонд, съгласно чл. 520 (1) от Кодекса за застраховане. Размерът на вноските по паричните фондове на ГФ по чл.521 (1) т.1 са ежемесечни и се определят в годишния бюджет на Гаранционния фонд, одобрен от Комисията за финансов надзор. Размерът на вноските по чл.521(1) т.2 са определени в чл.563 (2) от Кодекса за застраховането. Функциите на Гаранционния фонд са регламентирани в чл.519 от Кодекса за застраховане.

3.24. Приход от наеми

Приходът от наемите от инвестиционни имоти се признава в отчета за доходите на линейна база за срока на наемния договор.

3.25. Отстъпени премии

Отстъпените премии на презастраховател по сключените презастрахователни договори се признават като разход в индивидуалния отчет за доходите в съответствие с получените презастрахователни услуги.

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
КЪМ 1 ЯНУАРИ	4,145	4,369
Трансфери към имоти, машини и съоръжения	-	(518)
Преоценка	(6)	294
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	4,139	4,145

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Дружеството. Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица. През годината дружеството не е придобивало, съответно не се е освобождавало от притежаваните инвестиционни имоти.

През 2018 г. и 2017 г. Дружеството е отчело приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 73 хил. лв. и 95 хил. лв.

На база на извършения преглед за обезценка на нефинансовите активи, в т.ч. и инвестиционни имоти, ръководството на Дружеството не е установило индикатори за това, че тяхната балансовата стойност надвишава тяхната възстановима стойност.

Оценката по справедлива стойност на инвестиционните имоти към 31.12.2018 г. на база на входящите данни, използвани при техниката за оценяване, е категоризирана йерархично като справедливи стойности на трето ниво. Направената оценка на инвестиционните имоти до справедлива стойност е повтаряема поради прилагането на модела на справедливата стойност по МСС 40. Тя се извършва регулярно към края на всяка календарна година. Определянето на

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. Инвестиционни имоти (продължение)

справедливата стойност е реализирано със съдействието на независимия външен лицензиран оценител - „ЛАСТО ИНЖЕНЕРИНГ“, чрез инж. Миглена Николова, притежаващ сертификат №100100051 от 14.12.2009г. за оценка на недвижими имоти.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Държавни ценни книжа в евро	4,210	4,291
Държавни ценни книжа в лева	2,942	-
Капиталови инвестиции	8,369	20,344
ОБЩО	15,521	24,635

Таблиците по-долу представя йерархията на справедливите стойности на финансовите активи към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г.

31 декември 2018г.		Балансова стойност			Справедлива стойност			
в хил. лева	Бел.	Държани за Търгуване	Засми и вземания	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Капиталови инвестиции	5	8,369		8,369	6,989	1,380		8,369
Еврови ДЦК	5	4,210		4,210	4,210			4,210
Български ДЦК	5	2,942	-	2,942	2,942			2,942
Финансови активи	5	15,521	-	15,521	14,141	1,380		15,521

31 декември 2017 г.		Балансова стойност			Справедлива стойност			
в хил. лева	Бел.	Държани за търгуване	Засми и вземания	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Капиталови инвестиции	5	20,344		20,344	7,419	12,925		20,344
Еврови ДЦК	5	4,291		4,291	4,291			4,291
Финансови активи	5	24,635		24,635	11,710	12,925		24,635

Финансовите активи от Ниво 1 са тези, които се оценяват изцяло или частично на база на информация за публикувани котировки на активен пазар. Финансов инструмент се счита за котиран на активен пазар, ако котираните цени са леснодостъпни и са на разположение редовно от борса, дилър, брокер, агенция за ценови услуги или регулаторна агенция и тези цени представляват цени за реални и редовно извършвани и справедливи пазарни сделки.

Финансовите активи от Ниво 2 са оценявани чрез използване на оценителска техника, базирана на предположения, които се подкрепят от цени на подлежащи на наблюдение текущи пазарни сделки. Възможни са обаче и ситуации, при които е налице малка, ако изобщо има такава, пазарна дейност за актива към датата на оценката. Съответно неподлежащите на наблюдение входящи данни отразяват собствените предположения на дружеството относно предположенията, които участниците на пазара

5. Финансови активи на разположение за продажба (продължение)

биха използвали при ценообразуването на актива. Тези входящи данни се разработват въз основа на най-добрата информация, която е на негово разположение, което може да включва и собствени данни на дружеството.

Относно финансовите активи от Ниво 3 – тук се включват активите, за които е налице малка, ако изобщо има някаква, активност на пазара за актива или пасива към датата на оценяване. Ненаблюдаемите хипотези за тях отразяват допусканията, с които пазарните участници биха си служили при ценообразуването на актив или пасив, включително допускания за риска. Дружеството разработва ненаблюдаемите хипотези въз основа на най-добрата налична информация при съответните обстоятелства, която може да включва собствени данни на предприятието. При разработването на ненаблюдаемите хипотези предприятието може да започне със своите собствени данни, но трябва да ги коригира, ако съществува обичайно достъпна информация за това, че останалите пазарни участници използват други данни или е налице специфичен за предприятието елемент, който не е достъпен за тях. Дружеството не е длъжно да полага прекомерни усилия, за да получи информация за допусканията на пазарните участници. Въпреки това, то отчита цялата обичайно достъпна информация във връзка с тези допускания. Ненаблюдаемите хипотези, разработени по гореописания начин, се приемат за допускания на пазарните участници и удовлетворяват целта на оценяването по справедлива стойност.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земи и стради	Компютърно оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност							
Към 1 януари 2017	4,825	868	3,309	964	223	718	10,907
Придобивания	-	42	359	110	126	195	832
Преоценка	39	-	-	-	-	262	301
Излезли от употреба	-	(90)	(14)	-	-	-	(104)
Прекаласифицирани от/в инвестиционни имоти	518	-	-	-	-	-	518
Към 31 декември 2017	5,382	820	3,654	1,074	349	1,175	12,454
Придобивания	-	107	87	118	2	-	314
Преоценка	10	-	-	-	-	8	18
Излезли от употреба	-	(12)	(57)	-	-	-	(69)
Към 31 декември 2018	5,392	915	3,684	1,192	351	1,183	12,717
Нагрупана амортизация							
Към 1 януари 2017	(17)	(394)	(1,683)	(308)	(107)	-	(2,509)
Начислена през годината	(60)	(94)	(380)	(69)	(81)	-	(684)
Амортизация на отписаните активи	-	91	14	-	-	-	105
Амортизация на преоценени активи	77	-	-	-	-	-	77
Към 31 декември 2017	-	(397)	(2,049)	(377)	(188)	-	(3,011)
Начислена през годината	(67)	(94)	(375)	(75)	(72)	-	(683)
Амортизация на отписаните активи	-	12	53	-	-	-	65
Отписана амортизация при преоценка	67	-	-	-	-	-	67
Към 31 декември 2018	-	(479)	(2,319)	(452)	(260)	-	(3,562)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ							
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	5,382	423	1,605	697	161	1,175	9,443
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	5,392	436	1,313	740	91	1,183	9,155

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. Нематериални активи

	Лиценз за застрахователна дейност	Софтуер	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2017	128	2,282	2,410
Придобивания	-	224	224
Към 31 декември 2017	128	2,506	2,634
Придобивания	-	-	-
Към 31 декември 2018	128	2,506	2,634
Натрупана амортизация			
Към 1 януари 2017	(119)	(1,339)	(1,458)
Начислена амортизация за годината	-	(412)	(412)
Към 31 декември 2017	(119)	(1,751)	(1,870)
Начислена амортизация за годината	-	(355)	(355)
Към 31 декември 2018	(119)	(2,106)	(2,225)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	<u>9</u>	<u>755</u>	<u>764</u>
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	<u>9</u>	<u>400</u>	<u>409</u>

Притежаваните от дружеството дълготрайни материални и нематериални активи нямат тежести, с изключение на учредена договорена ипотека върху имот на Дружеството в гр. София, ул. ”Света София” 7, ет.5, оповестена в бележка 30 към настоящия финансов отчет.

Към края на 2018 г. Дружеството е извършило преглед на възстановимите стойност на притежаваните нефинансови активи и не отчита загуба от обезценка за тях.

8. Инвестиции в дъщерни предприятия

През 2013 г. Дружеството придобива контрол над дъщерното дружество ЗД ОЗОК Инс АД.

Към 31 декември 2018 г. притежаваният дял от собствения капитал на дъщерното дружество е 57.35% с отчетна стойност, намалена с натрупаната обезценка 3,766 хил. лв.

Към края на 2018 г. дружеството е тествало за обезценка инвестицията си, в резултат на което не са признати разходи за такава.

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия са представени по отчетна стойност (цена на придобиване) намалена с натрупаната обезценка.

Обобщената финансова информация на дъщерното дружество към 31 декември 2018 и 2017 е както следва:

ЗД ОЗОК Инс АД	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Общо активи	8,134	8,473
Общо пасиви	(1,687)	(1,778)
Нетни активи	6,447	6,695
Дял в нетните активи на дъщерното дружество	57.35%	57.35%

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Данъци

(а) Данъци признати в отчета за доходите

	2018	2017
Текущ данък		
Данък за текущата година	186	42
Отсрочен данък		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(11)	11
Общо разходи за данъци	<u>175</u>	<u>53</u>

(б) Данъци признати в ОВД

За годината, приключваща на 31 декември:

	2018				2017			
	Предиманъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци	Предиманъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	78	-	-	78	379	-	-	379
Финансови активи на разположение за продажба	(4,074)	149	-	(3,925)	2,595	-	-	2,595
Актьорски печалби(загуби) по планове с дефинирани доходи	4	-	-	4	3	-	-	3
	<u>(3,992)</u>	<u>149</u>	<u>-</u>	<u>(3,843)</u>	<u>2,714</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,714</u>

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2018 и 2017.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	26	20
Неизползвани отпуски	4	8
Инвестиционни имоти	10	10
Дълготрайни материални активи	51	51
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	<u>91</u>	<u>89</u>
Отсрочени данъчни пасиви		
Дълготрайни материални активи	(252)	(337)
Инвестиционни имоти	(233)	(157)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	<u>(485)</u>	<u>(494)</u>
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	<u>(394)</u>	<u>(405)</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Данъци (продължение)

Връзката между разхода за данък и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Печалба преди облагане	793	650
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2018 и 2017)	79	65
Данъчно непризнати разходи	96	12
Данъчно непризнати приходи	-	(24)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	175	53
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	(22.07%)	(8.15%)

10. Предплатени разходи

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	27	24
Разходи за реклама	76	118
Застраховки имущество	6	7
Застраховки персонал	18	45
Наеми на офиси	107	86
ОБЩО	234	280

11. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
		33,040
Вземания от директни клиенти	47,327	
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(9,556)	(8,600)
Вземания от презастрахователни операции	18,612	5,801
Вземания от посредници	1,333	1,356
Вземания по регреси	199	-
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	108	108
ОБЩО	58,023	31,705

Дружеството отчита приходите от застрахователни премии на база на принципа на начисляването, като ги признава на база дължимите суми за целия период на покритие по силата на сключените през отчетния период застрахователни договори. Същите са отразени в отчета за финансовото състояние като вземания. След изтичане срока на договора непостъпилите дължими премии през съответните отчетни периоди са отразени като обезценка на вземания по несъбрани премии.

12. Други вземания

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Вземания по гаранции	610	601
Вземания по съдебни спорове	338	338
Доставчици по аванси	252	169
По липси и начети	44	41
По съзастрахователни договори	73	74
Други	4,499	178
ОБЩО	5,816	1,401

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

13. Парични средства

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Депозити в банки	5,642	3,503
Разплащателни сметки в лева	1,640	622
Разплащателни сметки във валута	83	3
Парични средства в каса	406	688
ОБЩО Парични средства	7,771	4,816

14. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2018 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 469 хил. лв. (31 декември 2017: 319 хил. лв.)

15. Акционерен капитал

Към 31 декември 2018 акционерният капитал е в размер на 11,482 хил. лв., разпределен в 11,481,757 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основни акционери	2018		2017	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	7,546,707	65.73	7,193,584	65.73
Топлофикация-София АД	1,070,611	9.32	1,020 515	9.32
Общинска банка АД	550,854	4.80	525,079	4.80
Топлофикация-Бургас ЕАД	407,631	3.55	388,557	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	407,631	3.55	388,557	3.55
Мина Станянци АД	407,631	3.55	388,557	3.55
Коинвест ЕООД	518,078	4.51	493 836	4.51
Александър Петров Личев	572,614	4.99	545 820	4.99
	11,481,757	100.00	10,944,505	100.00

16. Резерви

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	1,039	979
Други резерви	1,539	1,539
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	4,840	8,683
ОБЩО	7,418	11,201

Преоценъчните резерви включват промените в справедливите стойности на собствените сгради на Дружеството, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба. В други резерви е отнесена разпределимата част от печалбата за финансовите години от 2010 г. до 2013 г. и Запасен фонд заделен в периода от 1998 г. до 2001г. в размер на 128 хил.лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за неизтекли рискове	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017	27,761	377	52,386	80,524
Изменение през 2017	12,774	(306)	21,141	33,609
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	40,535	71	73,527	114,133
Изменение през 2018	19,858	-71	93,760	113,547
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	60,393	-	167,287	227,680

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017	12,478	26,970	-	39,448
Изменение през 2017	12,482	25,095	-	37,577
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	24,960	52,065	-	77,025
Изменение през 2018	10,576	88,833	-	99,409
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	35,536	140,898	-	176,434

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2018 г. са както следва:

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ. Превоз	108	305	413
Злополука	390	525	915
Заболяване	101	18	119
Каско	3,163	1,222	4,385
Релсови превозни средства	23	-	23
Товари по време на превоз	14	3	17
Пожар и природни бедствия	5,717	2,584	8,301
Щети на имущество	93	29	122
Гражданска отговорност	42,114	161,135	203,249
Обща гражданска отговорност	1,088	908	1,996
Гаранции	6,291	300	6,591
Други финансови загуби	1,217	168	1,385
Помощ при пътуване	74	90	164
Бруто сума	60,393	167,287	227,680
Дял на презастрахователите	(35,536)	(140,898)	(176,434)
Резерви, нетно от презастраховане	24,857	26,389	51,246

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

17. Технически резерви (продължение)

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2017 г. са както следва:

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за неизтекли рискове	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ.				
Превоз	126		11	137
Злополука	356		457	813
Заболяване	91		11	102
Каско	3,920	71	2,926	6,917
Релсови превозни средства	1		-	1
Товари по време на превоз	16		8	24
Пожар и природни бедствия	5,497		3,432	8,929
Щети на имущество	136		84	220
Гражданска отговорност	26,687		65,726	92,413
Обща гражданска отговорност	1,039		468	1,507
Гаранции	1,296		-	1,296
Други финансови загуби	1,299		332	1,631
Помощ при пътуване	71		72	143
Бруто сума	40,535	71	73,527	114,133
Дял на презастрахователите	(24,960)		(52,065)	(77,025)
Резерви, нетно от презастраховане	15,575	71	21,462	37,108

Заделените резерви не са дисконтирани, поради обстоятелството, че са дължими в срок до 1 година от датата на отчета за финансовото състояние и ефектът от дисконтирането би бил несъществен.

Към 31.12.2017г. стойността на Резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и гранична застраховка „Гражданска отговорност“ е определена чрез верижно – стълбов метод при използване на собствени данни и пазарни коефициенти на развитие.

Към 31.12.2018г. стойността на Резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и гранична застраховка „Гражданска отговорност“ е определена чрез верижно – стълбов метод при използване на пазарен бенчмарк, утвърден от Комисията за финансов надзор .

18. Задължения по застрахователни операции

	31.12.2018	31.12.2017
Задължения по презастрахователни операции		
Задължения към посредници	6,429	4,426
ОБЩО	31,096	17,490

19. Други задължения

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Задължения към персонала по неплатени отпуски	39	83
Задължения към персонала	3	3
Разчети социално осигуряване	113	89
Разчети за данъци върху доходи физически лица	68	61
Разчети за здравно осигуряване	38	32
Разчети с бюджета	927	691
Доставчици	274	567
Разчети с Гаранционен фонд	1,079	1441
Задължения за дивиденди	57	57
Текуща част от задължения по финансов лизинг	38	37
Задължения по съзастраховане	5	4
Други	135	204
ОБЩО	2,776	3,269

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

19. Други задължения (продължение)

Задълженията по договори за лизинг към 31 декември 2018 г. и 2017 г. са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Не по-късно от една година	38	40	38	37
По-късно от една година и не по-късно от пет години	13	56	13	54
Общо	51	96	51	91
Намалени с бъдещите финансови разходи	(2)	(5)		
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	49	91		
Текуща част от задълженията по договори за лизинг			38	37
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг			13	54

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили и смартфони.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	2018	2017
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	205	52
Платени суми	-	-
Разходите за настоящи услуги	58	154
Разходи за лихви	2	2
Преоценки:		
• Корекции произтекли от опита и действителността		
• Актюерски (печалби) от демографски предположения		
• Актюерски (печалби) от финансови предположения	(5)	(3)
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	260	205

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета (представени като осреднени стойности) са представени както следва:

	2018	2017
Дисконтов процент към 31 декември		
Нива на бъдещи заплати	1%	1%

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

20. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	346	327
Злополука	1,203	1,150
Заболяване	324	288
Сухопътни превозни средства	7,710	10,470
Релсови превозни средства	43	4
Товари по време на превоз	225	176
Пожари и природни бедствия	18,894	17,931
Щети на имущество	212	356
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	101,945	66,167
Обща гражданска отговорност	2,468	2,459
Гаранции	9,920	1,910
Разни финансови загуби	1,707	2,246
Помощ при пътуване	343	323
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	145,340	103,807

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Пожар и природни бедствия	(10,728)	(10,138)
Щети на имущество	(74)	(105)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(59,359)	(36,428)
Товари по време на превоз	(113)	(118)
Обща гражданска отговорност	-	-
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(70,274)	(46,789)

21. Изплатени обезщетения, намалени с приходите от събрания регрес

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Злополука	(923)	(455)
Заболяване	(12)	(20)
Сухопътни превозни средства	(5,308)	(4,923)
Пожари и природни бедствия	(4,544)	(2,631)
Щети на имущество	(65)	(135)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(50,416)	(46,809)
Обща гражданска отговорност	(90)	(70)
Товари по време на превоз	(22)	(106)
Разни финансови загуби	-	(279)
Помощ при пътуване	(112)	(98)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(61,492)	(55,526)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

21. Изплатени обезщетения (продължение)

Изплатени разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Злополука	(34)	(11)
Сухопътни превозни средства	(182)	(215)
Пожари и природни бедствия	(118)	(124)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(6,454)	(6,859)
Обща гражданска отговорност	(5)	-
Помощ при пътуване	(15)	(17)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ РАЗХОДИ ЗА ЛИКВИДАЦИЯ	(6,808)	(7,226)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Товари по време на превоз	16	95
Пожар и природни бедствия	2,402	1,284
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	36,561	27,483
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	38,979	28,862

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Изплатени комисиони на посредници	(24,665)	(17,490)
Разходи за реклама	(1,293)	(928)
Разходи за персонал застрахователи	(5,169)	(4,222)
Други косвени аквизиционни разходи	(3,584)	(4,246)
ОБЩО	(34,711)	(26,886)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Материали	(171)	(546)
Наеми	(246)	(250)
Разходи за издръжка на офиси	(164)	(207)
Външни услуги	(1,982)	(2,361)
Амортизации	(259)	(273)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(2,905)	(2,518)
Други	(2,794)	(420)
ОБЩО	(8,521)	(6,575)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

24. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Приходи от комисионни от презастрахователи	6,897	10,068
Разходи за участие в печалбата	(22)	(10)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	20	6
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	6,895	10,064

25. Други застрахователни приходи/разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Обезценка на вземания	(956)	(745)
Разходи за превантивни мерки свързани с фонд Земеделие	(19)	(27)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(4,730)	(3,249)
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	12,736	101
Други приходи	87	139
Други разходи	(707)	(316)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	6,411	(4,097)

26. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Приходи от лихви	165	266
Приходи от наеми	73	95
Печалба от продажба на инвестиции	66	598
Печалба от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	1	295
Печалба/(Загуба) от реинтегриране на обезценка на инвестиции, нетно	13	(36)
Приходи от дялови участия в дъщерни предприятия	-	239
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	318	1,457

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Лихви от ДЦК	163	238
Лихви от облигации	-	22
Лихви от депозити в банки	2	6
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	165	266

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

27. Други приходи (разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Други финансови разходи	(241)	(117)
Лихви по лизингов договор	(3)	(3)
Лихви за забава по договори	(211)	(346)
Загуба от реализация на инвестиции	(860)	-
Други	109	57
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(1,206)	(409)

28. Управление на риска**Застрахователен риск**

Основният риск на Дружеството, свързан със застрахователните договори е, че реалните искове и съответно изплащанията по тях е възможно да се различават по време от очакванията. Върху това оказват влияние честотата на исковете, характерът на исковете, ако реално платените искове са повече от първоначалната преценка и последващото развитие на дългосрочните искове. Следователно, целта на Дружеството е да формира достатъчен резерв за покриване на тези задължения. Анализите на развитие на рисковете и определените застрахователни премии са извършени на базата на наличните статистически данни. В премиите е калкулирана добавка за сигурност, с която да се избегнат последиците от неблагоприятното развитие на риска.

По основните видове застраховки са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството при настъпване на щети.

За да бъде избегнат риска за предявяване на необосновани искове за изплащане на обезщетения, особено настъпили извън територията на Република България (по застраховка Гражданска отговорност), е сключен договор с кореспондентска фирма с представителства във всички страни членки на ЕС и страни членки на Съвета на бюрата Зелена карта, която ще съблюдава спазването на действащите правни норми на съответната страна.

Към 31.12.2018 г.

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	26,434	22,530	85%
Застраховки на отговорности	39,421	205,278	521%
Общо	65,855	227,808	346%

Към 31.12.2017 г.

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	20,515	23,308	114%
Застраховки на отговорности	36,517	90,882	249%
Общо	57,032	114,190	200%

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

Тъй като информацията в таблиците, по-долу, осигурява исторически преглед на достатъчността на оценките на неплатените щети отчетени през минали години, не следва да се екстраполира недостиг от минали години върху текущия резерв за предстоящи плащания. Дружеството счита, че резервите за предстоящи плащания са адекватни към 31 декември 2018 и 2017.

Година на събитие	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Общо
В годината на събитието	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	9857	11811	80618
1 година по-късно	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21332	22361	-	110798
2 години по-късно	157	928	3878	2435	2432	5361	12366	15210	9559	-	-	52326
3 години по-късно	376	1211	4933	1706	1272	1358	5938	8955	-	-	-	25749
4 години по-късно	369	1395	4756	2369	3223	2088	6193	-	-	-	-	20393
5 години по-късно	425	1279	1190	1920	1196	869	-	-	-	-	-	6879
6 години по-късно	6	473	240	1067	1553	-	-	-	-	-	-	3339
7 години по-късно	87	22	334	1670	-	-	-	-	-	-	-	2113
8 години по-късно	8	141	279	-	-	-	-	-	-	-	-	428
9 години по-късно	2	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
10 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Общо плащания	3556	9877	24997	22977	20169	23495	61016	50540	42012	32218	11811	302669
Обща сума на заведените щети към 31.12.2018 г.	3613	9954	25075	23400	23070	24377	66129	59000	50457	54957	28527	368560
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2018г.	57	77	78	424	2901	883	5113	8460	8445	22739	16715	65891

Година на събитие	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Общо
В годината на събитието	1091	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	9857	69898
1 година по-късно	831	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21332	-	89268
2 години по-късно	299	157	928	3878	2435	2432	5361	12366	15210	-	-	43066
3 години по-късно	367	376	1211	4933	1706	1272	1358	5938	-	-	-	17161
4 години по-късно	246	369	1395	4756	2369	3223	2088	-	-	-	-	14446
5 години по-късно	213	425	1279	1190	1920	1196	-	-	-	-	-	6223
6 години по-късно	117	6	473	240	1067	-	-	-	-	-	-	1903
7 години по-късно	80	87	22	334	-	-	-	-	-	-	-	523
8 години по-късно	51	8	141	-	-	-	-	-	-	-	-	200
9 години по-късно	20	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
10 години по-късно	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Общо плащания	3320	3556	9854	24718	21307	18616	22626	54823	41585	32453	9857	242716
Обща сума на заведените щети към 31.12.2017 г.	3325	3575	9930	24874	21762	19638	23388	57417	46494	39794	24232	274430
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2017г.	6	19	76	156	455	1022	762	2594	4909	7341	14375	31715

Финансов риск

През 2018 г. от финансовите активи на разположение за продажба 46.08% са инвестирани в облигации по външния дълг на държави от Европейския съюз, 53.92% в акции и дялове на търговски дружества.

През 2018 г. основната цел на инвестиционната политика на Дружеството е обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)**Финансов риск (продължение)**

В резултат от глобалната икономическа криза различни сектори в българската икономика отбелязаха спад в развитието си, което представлява съществена несигурност и риск за тяхното развитие в близко бъдеще. Намаляващите темпове на развитие пораждат съществена несигурност и в резултат на това, нивото на генерираните приходи, загуби от обезценка, както и преценките на ръководството, в следващи отчетни периоди могат да се различават от настоящите нива. В допълнение на това, съществува риск от промяна в цените на финансовите активи и имотите, която може да има отрицателен ефект върху финансовите отчети.

Кредитен риск

ЗАД ОЗК-Застраховане АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 79.10% от тях се погасяват в срок, а 20.90% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 0.40%, над 180 до 360 дни – 1.69% и над 360 дни – 18.81 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците.

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

Ликвиден риск

Дружеството не е изложено на значителен ликвиден риск през 2018 г. Към 31 декември 2018 позициите Парични средства и Финансови активи на разположение за продажба в размер на 23,293 хил.лв. покриват 45.45% от заделените резерви.

В следващата таблица е направен анализ на активи и пасиви на Дружеството, анализирани по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж:

Към 31.12.2018	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	5,642	-	-	-	5,642
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	7,152	8,369	15,521
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	90,418	79,188	6,828	-	176,434
Вземания и аванси	63,839	-	-	-	63,839
Други активи	234	-	-	-	234
Парични средства	2,129	-	-	-	2,129
ОБЩО АКТИВИ	162,262	79,188	13,980	12,135	267,565
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	33,872	-	-	-	33,872
Пренос-премисен резерв	58,131	1,342	920	-	60,393
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-	-	-
Резерв за предстоящи плащания	67,757	91,881	7,649	-	167,287
ОБЩО ПАСИВИ	159,760	93,223	8,569	12,135	261,552
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	2,502	(14,035)	5,411	-	6,013

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)**Финансов риск (продължение)****Ликвиден риск (продължение)**

Към 31.12.2017	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	3,503	-	-	-	3,503
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	4,291	20,344	24,635
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	55,350	20,574	1,101	-	77,025
Вземания и аванси	33,106	-	-	-	33,106
Други активи	280	-	-	-	280
Парични средства	1,313	-	-	-	1,313
ОБЩО АКТИВИ	93,552	20,574	5,392	24,110	143,628
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	20,759	-	-	-	20,759
Пренос-премиен резерв	36,363	3,804	368	-	40,535
Резерв за неизтекли рискове	71	-	-	-	71
Резерв за предстоящи плащания	45,165	26,832	1,530	-	73,527
ОБЩО ПАСИВИ	102,358	30,636	1,898	-	134,892
Разлика в надежните прагове на активи и пасиви	(8,806)	(10,062)	3,494	24,110	8,736

Валутен риск

Дружеството е изложено на минимален валутен риск, тъй като експозициите във валути различни от български лев и евро са несъществени. Експозициите на валутен риск при осъществяване на сделки водят до печалби или загуби от валутни разлики, признавани в отчета за доходите. Тези експозиции се състоят от паричните активи на Дружеството, които не са деноминирани в отчетната валута или евро.

Таблиците по-долу обобщават валутния риск на Дружеството към 31 декември 2018 и 2017, в нея са включени активите и пасивите на Дружеството по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

Към 31.12.2018	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	5,629	13	5,642
Финансови активи на разположение за продажба	15,521	-	15,521
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,766	-	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	176,434	-	176,434
Вземания и аванси	63,839	-	63,839
Други активи	234	-	234
Парични средства	2,129	-	2,129
ОБЩО АКТИВИ	267,552	13	267,565
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	33,872	-	33,872
Пренос-премиен резерв	60,393	-	60,393
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-
Резерв за предстоящи плащания	167,287	-	167,287
ОБЩО ПАСИВИ	261,552	-	261,552
Нетна валутна позиция	6,000	13	6,013

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Към 31.12.2017	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	3,490	13	3,503
Финансови активи на разположение за продажба	24,635	-	24,635
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,766	-	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	77,025	-	77,025
Вземания и аванси	33,106	-	33,106
Други активи	280	-	280
Парични средства	1,313	-	1,313
ОБЩО АКТИВИ	143,615	13	143,628
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	20,759	-	20,759
Пренос-премиен резерв	40,535	-	40,535
Резерв за неизтекли рискове	71	-	71
Резерв за предстоящи плащания	73,527	-	73,527
ОБЩО ПАСИВИ	134,892	-	134,892

Дружеството е изложено на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2018 и 2017 е както следва:

Към 31.12.2018	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	5,642	-	-	-	5,642
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	7,152	8,369	15,521
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	176,434	176,434
Вземания и аванси	-	-	-	63,839	63,839
Други активи	-	-	-	234	234
Парични средства	-	-	-	2,129	2,129
ОБЩО АКТИВИ	5,642	-	7,152	254,771	267,565
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	38	-	-	33,834	33,872
Пренос-премиен резерв	-	-	-	60,393	60,393
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-	-	-
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	167,287	167,287
ОБЩО ПАСИВИ	38	-	-	261,514	261,552
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	5,604	-	7,152	(6,743)	6,013

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Лихвен риск (продължение)

Към 31.12.2017	До 1 година	1-5 годин и	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	3,503	-	-	-	3,503
Финансови активи на разположение за продажба		-	4,291	20,344	24,635
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	77,025	39,448
Вземания и аванси	-	-	-	33,106	51,013
Други активи	-	-	-	280	200
Парични средства	-	-	-	1,313	2,951
ОБЩО АКТИВИ	3,503	-	4,291	135,834	143,628
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	37	-	-	20,722	20,759
Пренос-премиен резерв	-	-	-	40,535	40,535
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-	71	71
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	73,527	73,527
ОБЩО ПАСИВИ	37	-	-	134,855	134,892
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	3,466	-	4,291	979	8,736

29. Свързани лица

Лицата се считат за свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на финансови решения и решения относно текущата дейност.

Свързани лица на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД са:

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ЩАЙН - ХРИСТО АТАНАСОВ ЕТ	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ТРЕЙД-ДИ 2004 ООД	Христо Атанасов Ковачки (80% собственост)
МАХ-2003 ООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЩАЙН - ХРИСТО АТАНАСОВ ЕТ	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЕВРОПА МЮЗИК ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЛИМТРЕЙДИНГ ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
РОБИ ООД (В ЛИКВИДАЦИЯ)	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост на Лимтрейдинг ЕООД, което притежава 50% от Роби ООД)
СДРУЖЕНИЕ „БЪЛГАРСКА ИНДУСТРИАЛНА КАМАРА“	
ОЗОК Инс АД	Ел Ем Импекс ЕООД (22% собственост)
ГУМИ ЕКО Дружество по ЗЗД	Ел Ем Импекс ЕООД (56% собственост)
ВИЗА ЕВРОМАРКЕТ ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
БОРИКО 2007 АД	Ел Ем Импекс ЕООД (75% собственост)
ФИНА МЕХАНИКА ЕАД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
ЛАЗЕРНИ И ОПТИЧНИ ТЕХНОЛОГИИ АД	Ел Ем Импекс ЕООД (80% собственост)

29. Свързани лица (продължение)

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ЛЮЛИН-ОРИОН ЕАД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
НАДАР 2006 ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
НОВА ДЕНИЦА АД	Ел Ем Импекс ЕООД (61% собственост)
НЮ ПАРТНЕРС ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост във Виза Евромаркет ЕООД, което притежава 90% от Ню партнерс Е))
ПОД Топлина	Ел Ем Импекс ЕООД (46% собственост)
КОМСИГ ЕАД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
РУМ Деница АД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост във Виза Евромаркет ЕООД, което притежава 90% от РУМ Деница АД)

Име на свързано лице:	Собственост на:
ОЗОК Инс АД	ОЗОК (57.30% собственост)
Медико Дентален Център ОЗОК	ОЗОК Инс АД (100% собственост)

Име на свързано лице:	Ключов ръководен персонал/Собственост на ключов ръководен персонал:
Александър Личев	Член на СД
Румен Димитров	Член на СД
СТ Енергия	80% собственост на Румен Димитров, Член на СД
Димитър Колев	Член на СД
Панайот Филипов	Член на СД

Александър Петров Личев

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

1. Ви Ай Хънтинг ООД- 10% собственост;
2. СТ Енергия ООД (в ликвидация) – 20% собственост;
3. Българска мениджмънт компания ООД – 20 % собственост;

Участва в органи на управление на следните дружества:

1. „Фармацевтични Химикали” АД – Председател на СД
2. ЗД„ОЗОК – Инс” АД – Председател на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор
3. „Български агро мениджмънт” ЕАД – Член на Съвета на директорите
4. „Ви Ай Хънтинг“ ООД – Управител
5. „Топлофикация Бургас“ – ЕАД – член на Съвета на директорите

Румен Кирилов Димитров

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

1. СТ Енергия ООД (в ликвидация) – 80% от капитала

Участва и в органи на управление на следните дружества:

2. ЗД„ОЗОК – Инс” АД – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор
3. СТ Енергия ООД (в ликвидация) - Управител

Димитър Паунков Колев – не притежава дялове/ акции.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Участва в органи на управление на следните дружества:

1. „Фармацевтични Химикали“ АД – Член на Съвета на Директорите
2. „Динамо Сливен“ АД – Член на Съвета на Директорите
3. „Бултримакс“ АД - Член на Съвета на Директорите
4. „Бриз - Юг“ АД - Член на Съвета на Директорите
5. „Динамо“ АД - Член на Съвета на Директорите
6. „Х.П.Х“ ЕООД – Управител

Г. Панайот Ивов Филипов - не притежава дялове/ акции.

1. „Българска агенция за експортно застраховане“ ЕАД – Изпълнителен директор.

За 2018 г. и 2017 г. сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2018 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2018	Обем на сделките за 2017 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължен ията) към 31.12.2017
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	1	-	-	-
Изплатени обезщетения	-	-	-	-
Сделки с ЗД ОЗОК Инс АД				
Премии по застрахователни полици	4	-	3	1
Здравно застраховане на персонала	(110)	-	(108)	(13)
Наеми	(26)	4	(40)	(2)
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	3	1	3	1
Сделки с Комсиг ЕАД				
Премии по застрахователни полици	7	7	1	-
Наеми	(11)	(1)	(24)	(1)
Сделки с Лазерни оптични технологии АД				
Премии по застрахователни полици	8	-	-	-
	-	-	-	-
Сделки с Нью Партнърс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	2	1	-	-
<i>Сделки с дружества под контрола на Крайния собственик на дружеството майка</i>				
Премии по застрахователни полици	1	-	2	-
<i>Възнаграждения на ключов ръководен персонал</i>				
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(276)		(252)	
Директори	(800)		(598)	

Посочените сделки са сключени при обичайни пазарни условия и не се отличават от сделките с несвързани лица.

30. Условни задължения

Към 31 декември 2018 г. Дружеството има валидна банкова гаранция, издадена от българска банка, в полза на „Национално бюро на българските автомобилни застрахователи“ в размер на 600 хил. евро. За обезпечение на гаранцията е учредена договорена ипотека върху имот на Дружеството в гр. София, ул. „Света София“ 7, ет.5.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31. Възнаграждения на административно-управленския персонал.

През 2018 г. на административно-управленския персонал са изплатени заплати и други краткосрочни доходи в размер на 1,076 хил.лв.

32. Възнаграждение на съвместните одитори

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит за 2018 г. на съвместните одитори е в размер на 304 хил. лева. През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

33. Финансови показатели

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превишение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	0.94%	1.05%	-0.11%
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	3.17%	2.62%	0.54%
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0.24%	0.44%	-0.20%
4.	Кф на капитализация на активите	0.22%	0.38%	-0.16%
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.026	0.993	0.033
2.	Кф на ефективност на приходите	0.974	1.007	-0.033
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.074	0.168	-0.094
2.	Кф на задлъжнялост	13.439	5.964	7.475

34. Събития след датата на отчета за финансово състояние

Не са настъпили коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

35. Одобрение на индивидуалния финансов отчет

Индивидуалният финансов отчет към 31 декември 2018 г. на ЗАД „ОЗК Застраховане” АД е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 19.04.2019 г.